

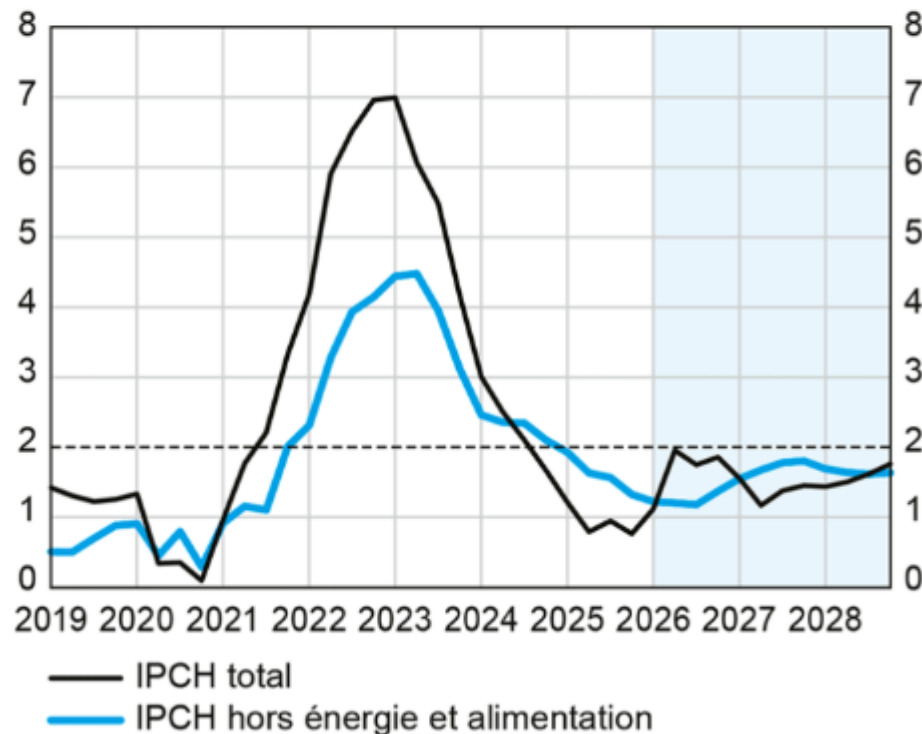


Note synthétique Budget communal

Le contexte national : l'inflation

Graphique 5 : IPCH et IPCH hors énergie et alimentation

(glissement annuel de séries trimestrielles, en %)



Note : IPCH, indice des prix à la consommation harmonisé

Sources : Insee jusqu'au quatrième trimestre 2025, projections Banque de France sur fond bleuté.

Selon la banque de France, l'inflation totale (IPCH) remonterait à 1,7 % en moyenne annuelle en 2026, après 0,9 % en 2025.

Cette remontée s'expliquerait par la forte hausse des prix des hydrocarbures à la suite du déclenchement de la guerre au Moyen-Orient.

L'inflation alimentaire progresserait également, mais dans une moindre mesure (autour de 2 %, après 1,5 % en 2025), en lien avec l'impact des conditions météorologiques récentes sur les prix des produits frais et le renchérissement des engrais et des intrants énergétiques.

De son côté, l'inflation hors énergie et alimentation diminuerait à 1,2 % en 2026, sous l'effet, d'une part, du ralentissement passé des salaires nominaux qui se transmettrait aux prix des services et, d'autre part, du ralentissement passé des prix d'importation qui freinerait encore à court terme les prix des biens manufacturés.

Le contexte national : la loi de finance 2026

Priorité majeure : réduction du déficit public à 5% du PIB (contre 5,4% en 2025)

Quelles mesures centrées sur les collectivités ?

- **DGF (Dotation Globale de Fonctionnement) gelée**
- **Subventions :**
 - **Fonds Vert en baisse**
 - **DETR (Dotation d'Équipement des territoires ruraux) stable**
- **Ressources Humaines :**
 - **Hausse cotisation employeurs à la caisse de retraite (CNRACL) : +3%**
(Conformément au Décret du 30 janvier 2025 qui prévoit une hausse de 12 points en 4 ans : soit 3 points chaque année sur la période 2025-2028)

Le contexte national : les ratios de comparaison

	sur le réalisé 2024 :	sur le réalisé 2025 :	Communes de 2000 à 3500 hab	France	
	Le Séquestre CA 2024	Le Séquestre CA 2025			
population officielle INSEE pour l'année	2018	2054			
ratio 1 : Dép Réelles de Fct / population (en € / hab)	782,65 €	808,31 €	867 €	1 155 €	Bien maîtrisé
ratio 2 : produit des impôts directs / population (en € / hab)	413,22 €	419,44 €	496 €	623 €	Un peu plus bas que la moyenne
ratio 3 : Rec. Réelles de Fct / population (en € / hab)	856,32 €	888,28 €	1 075 €	1 371 €	En dessous en raison de la DGF (voir ratio 6)
ratio 4 : Dépenses brutes d'équipement / population (en € / hab)	231,94 €	84,88 €	406 €	367 €	Dépend des projets d'investissmt (bas car pas de gros invest en 2025)
ratio 5 : Dette / population (en € / hab)	360,23 €	241,47 €	653 €	956 €	Faible endettement
ratio 6 : DGF / population (en € / hab)	24,22 €	26,57 €	161 €	178 €	DGF très en dessous des moyennes nationales
ratio 7 : Dép personnel / Dép Réelles de Fct (en %)	52,10%	49,03%	50,40%	53,90%	Dans la moyenne
ratio 7 en retranchant les rbsmt de l'assurance du personnel et les rbsmt personnel agglo	44,02%	41,93%			
ratio 9 : Marge d'autofinancmt courant = (DRF+Rbst dette en capital) / RRF (en %)	94,87%	100,37%	87,60%	91,10%	Autofinancmt à améliorer
ratio 10 : Taux d'équipmt = Dpses brutes d'équimt / RRF (en %)	27,09%	9,56%	37,70%	26,70%	Dépend des projets d'investissmt (peu en 2025)
ratio 11 : Taux d'endettement = Dette / Recettes Réelles de Fonct (en %)	42,07%	27,18%	60,80%	69,70%	Faible endettement

Le contexte local : comparaison DGF 2024 sur l'agglo

	DGF (=dotation forfaitaire + dotation de solidarité rurale)	Nombre d'hab en 2023	Total recettes fonctment 2023	Par de la DGF dans les recettes
TERSSAC	18 875 €	1 251	889 000 €	2%
LE SEQUESTRE	48 882 €	1 981	1 489 000 €	3%
MARSSAC SUR TARN	225 770 €	3 522	2 573 000 €	9%
LESCURE D ALBIGEOIS	382 161 €	4 670	3 577 000 €	11%
ARTHES	208 327 €	2 569	1 847 000 €	11%
ALBI	8 701 328 €	50 783	69 629 000 €	12%
PUYGOUZON	335 481 €	3 616	2 281 000 €	15%
SAINT JUERY	1 055 028 €	6 732	5 916 000 €	18%
CUNAC	172 477 €	1 676	942 000 €	18%
FREJAIROLLES	146 412 €	1 369	769 000 €	19%
CARLUS	69 744 €	678	360 000 €	19%
CAMBON	240 360 €	2 183	1 206 000 €	20%
CASTELNAU DE LEVIS	205 875 €	1 654	864 000 €	24%
ROUFFIAC	71 814 €	640	284 000 €	25%
SALIES	159 205 €	850	601 000 €	26%
DENAT	97 323 €	842	364 000 €	27%

Le contexte local : comparaison taxes 2025 sur l'agglo

source : <https://www.impots.gouv.fr/statistiques-collectivites-locales>

98,9% du total	taxe sur foncier bâti
DENAT	44,84%
ROUFFIAC	45,63%
PUYGOUZON	45,90%
TERSSAC	46,24%
CAMBON	48,08%
CASTELNAU DE LEVIS	48,27%
LE SEQUESTRE	48,48%
FREJAIROLLES	49,26%
CARLUS	50,87%
MARSSAC SUR TARN	51,14%
CUNAC	51,44%
ARTHES	53,27%
LESCURE D ALBIGEOIS	54,43%
ALBI	59,88%
SAINT JUERY	60,99%
SALIES	75,93%

0,6% du total	taxe sur foncier non bâti
TERSSAC	49,13%
MARSSAC SUR TARN	70,89%
PUYGOUZON	74,75%
DENAT	74,98%
LE SEQUESTRE	76,23%
CAMBON	76,35%
ROUFFIAC	77,89%
SALIES	78,76%
FREJAIROLLES	79,44%
CARLUS	81,02%
CASTELNAU DE LEVIS	82,33%
ARTHES	83,47%
CUNAC	89,68%
ALBI	101,69%
LESCURE D ALBIGEOIS	102,88%
SAINT JUERY	117,23%

0,5% du total	taxe habitation
CASTELNAU DE LEVIS	7,26%
DENAT	7,32%
TERSSAC	7,44%
ROUFFIAC	8,37%
MARSSAC SUR TARN	8,90%
ARTHES	9,34%
PUYGOUZON	9,74%
LE SEQUESTRE	9,94%
CAMBON	10,05%
CUNAC	10,19%
SAINT JUERY	10,61%
CARLUS	10,62%
FREJAIROLLES	12,17%
LESCURE D ALBIGEOIS	12,99%
ALBI	15,95%
SALIES	20,33%

Taux moyen national : 39,79 %
Taux moyen départemental : 57,98%

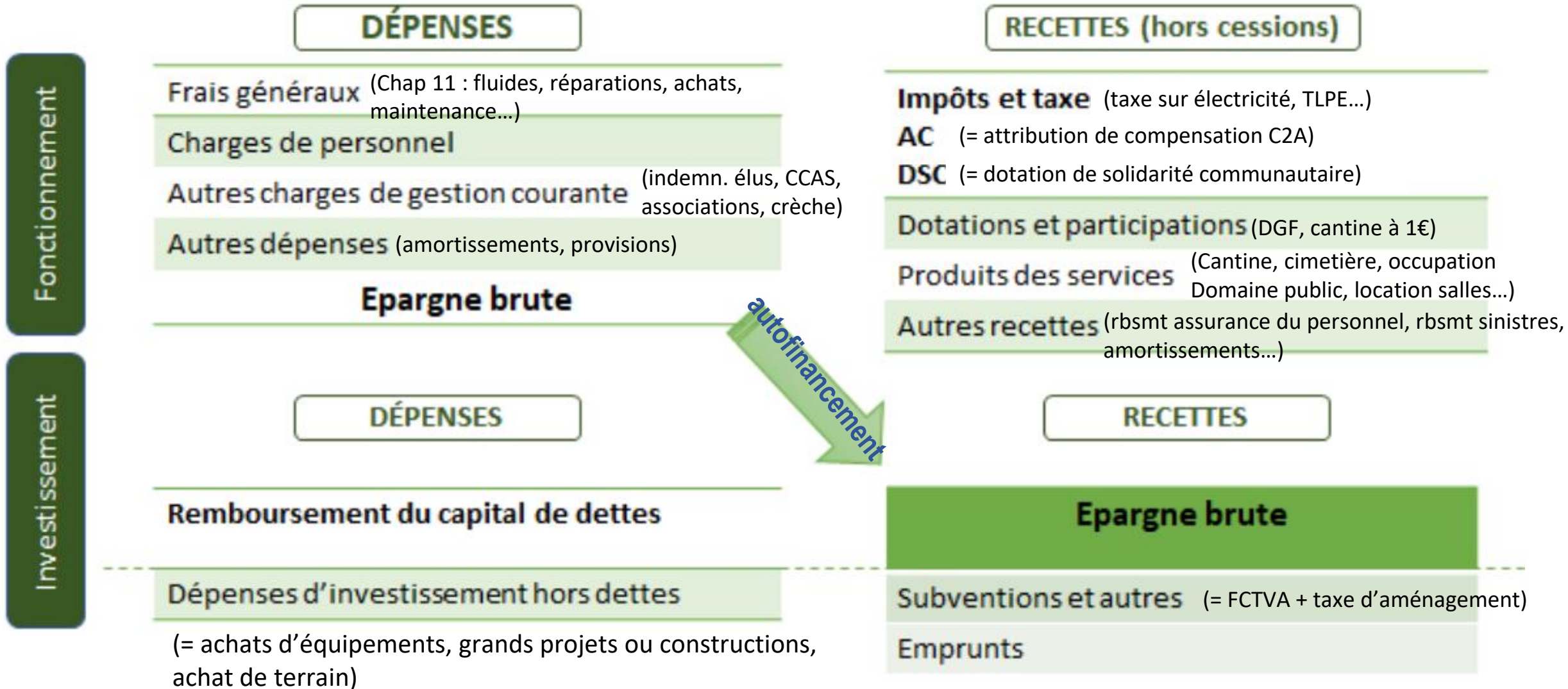
Taux moyen national : 51,19 %
Taux moyen départemental : 83,43%

Taux moyen national : 23,67 %
Taux moyen départemental : 21,43%

ETAT DE LA DETTE DANS BUDGET PREVISIONNEL 2026

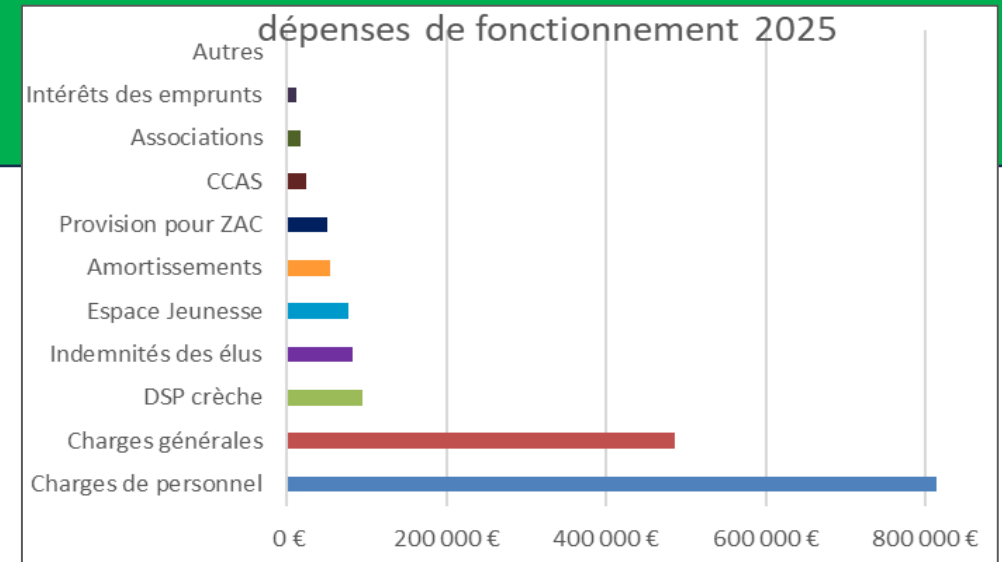
ORGANISME	NATURE DE LA DETTE	REFERENCE DU PRÊT	ANNÉE DU PRÊT	DUREE	DATE DE FIN	MONTANT EMPRUNTE	TAUX	REMBOURSEMENT	CAPITAL RESTANT DU AU 1/01/2026	ANNUITE DE L'EXERCICE 2025			CAPITAL RESTANT DU AU 31/12/2026	
										INTERET	CAPITAL	ANNUITE		
CANMP	Crèche	1746971	2021	5 ans	2026	65 496 €	1,25%	trimestriel	13 428,12 €	105,12 €	13 428,12 €	13 533,24 €	0,00 €	Dernière année
CANMP	Construction Cantine + pendariès + la baute	1648725	2018	15 ans	2033	500 000 €	1,51%	annuel	277 559,06 €	4 191,14 €	32 906,67 €	37 097,81 €	244 652,39 €	
CANMP	Trvx Quartz Citystade Pumtrack	3372887	2022	15 ans	2037	250 000 €	1,71%	trimestriel	204 983,82 €	3 406,03 €	15 524,81 €	18 930,84 €	189 459,01 €	
Caisse des Dépôts	Achat terrains à Thémélia (ML12 et ML13)	Prêt Gaïa	2026	15 ans	2041	1 051 300 €	taux du livret A + 0,60 % : 2,1%	remboursement du capital quand recettes encaissées et remboursement trimestriel des intérêts		22 077,36 €	0,00 €	22 077,36 €	1 051 300,00 €	
TOTAUX									495 971,00 €	29 779,65 €	61 859,60 €	91 639,25 €	1 485 411,40 €	

Rappel des grandes lignes du budget



Compte administratif 2025

Dépenses de fonctionnement 2025 > dépenses réalisées



	CA 2025		diff. // 2024	CA 2024
Charges de personnel	814 008 €	47%	-1%	822 877 €
Charges générales	486 697 €	28%	10%	442 103 €
DSP crèche	95 300 €	6%	13%	84 200 €
Indemnités des élus	83 142 €	5%	0%	83 071 €
Espace Jeunesse	77 406 €	5%	-2%	78 800 €
Amortissements	53 828 €	3%	58%	34 146 €
Provision pour ZAC	50 000 €	3%		0 €
CCAS	25 000 €	1%	0%	25 000 €
Intérêts des emprunts	11 087 €	1%	-53%	23 402 €
Associations	17 500 €	1%	-5%	18 500 €
Autres	124 €	0%	-91%	1 430 €
TOTAL	1 714 092 €	100%	6%	1 613 529 €

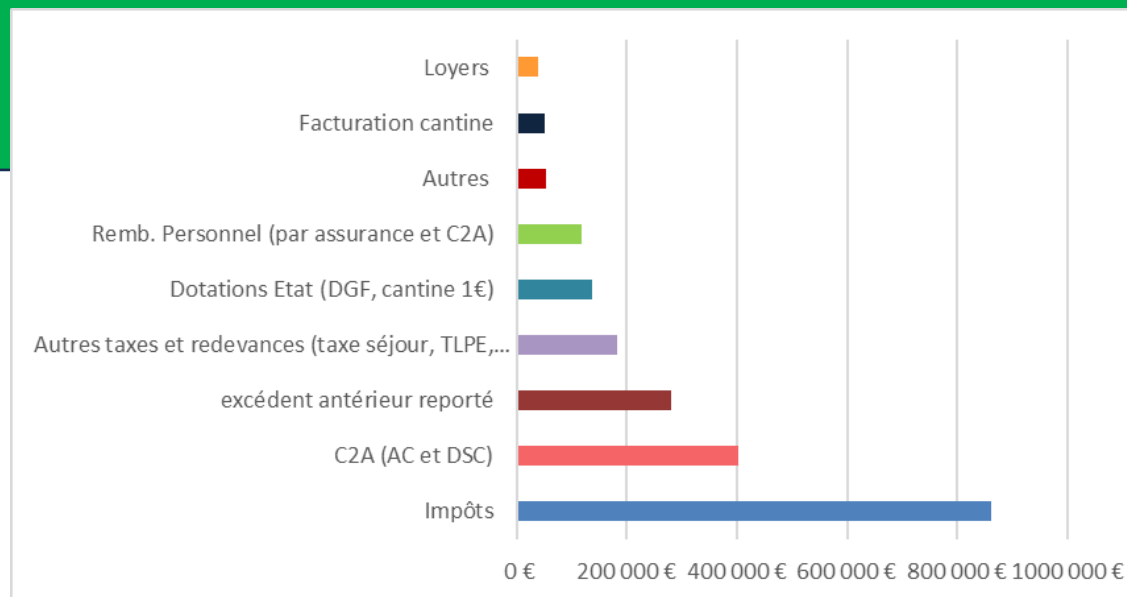
Plus que 2024 car 30 000 € régul EDF suite problème de facturation + 8 000€ vidéoprotection + 4 500€ toilettes sèches + 8 000€ divers diagnostics sur bâtiments municipaux (structure, thermique...)

La dernière provision pour la ZAC était en 2021

Compte administratif 2025

Recettes de fonctionnement 2025 > recettes réalisées

	CA 2025		diff. // 2023	CA 2024
Impôts	861 522 €	41%	3%	833 877 €
C2A (AC et DSC)	401 896 €	19%	0%	401 914 €
excédent antérieur reporté	280 059 €	13%	41%	198 348 €
Autres taxes et redevances (taxe séjour, TLPE, terrasses, concessions cimetièrre, production phtvlque, taxe sur l'électricité, fonds de péréquation)	182 923 €	9%	-1%	184 820 €
Dotations Etat (DGF, cantine 1€)	137 420 €	6%	71%	80 249 €
Remb. Personnel (par assurance et C2A)	117 836 €	6%	-8%	128 377 €
Autres	54 050 €	3%	159%	20 867 €
Facturation cantine	50 216 €	2%	11%	45 090 €
Loyers	38 620 €	2%	15%	33 487 €
TOTAL	2 124 541 €	100%	10%	1 927 030 €

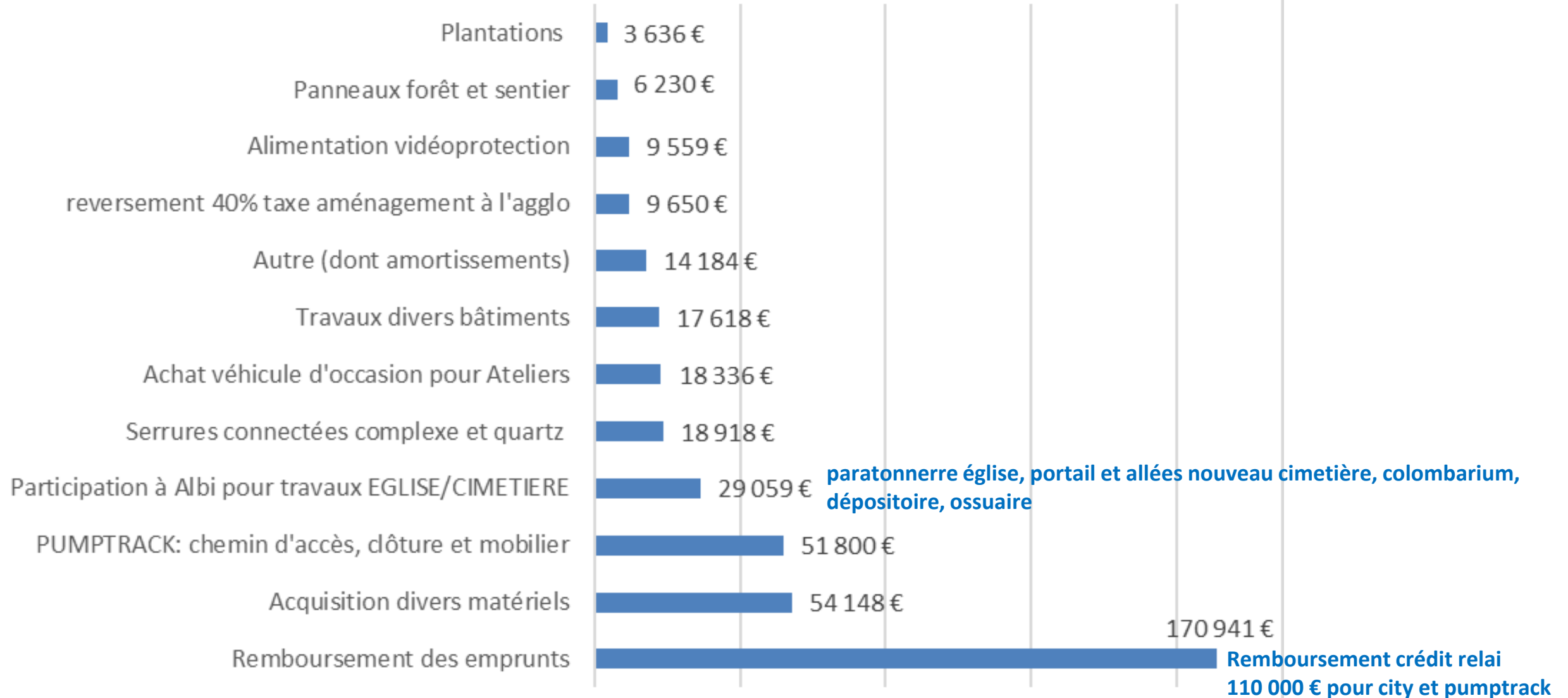


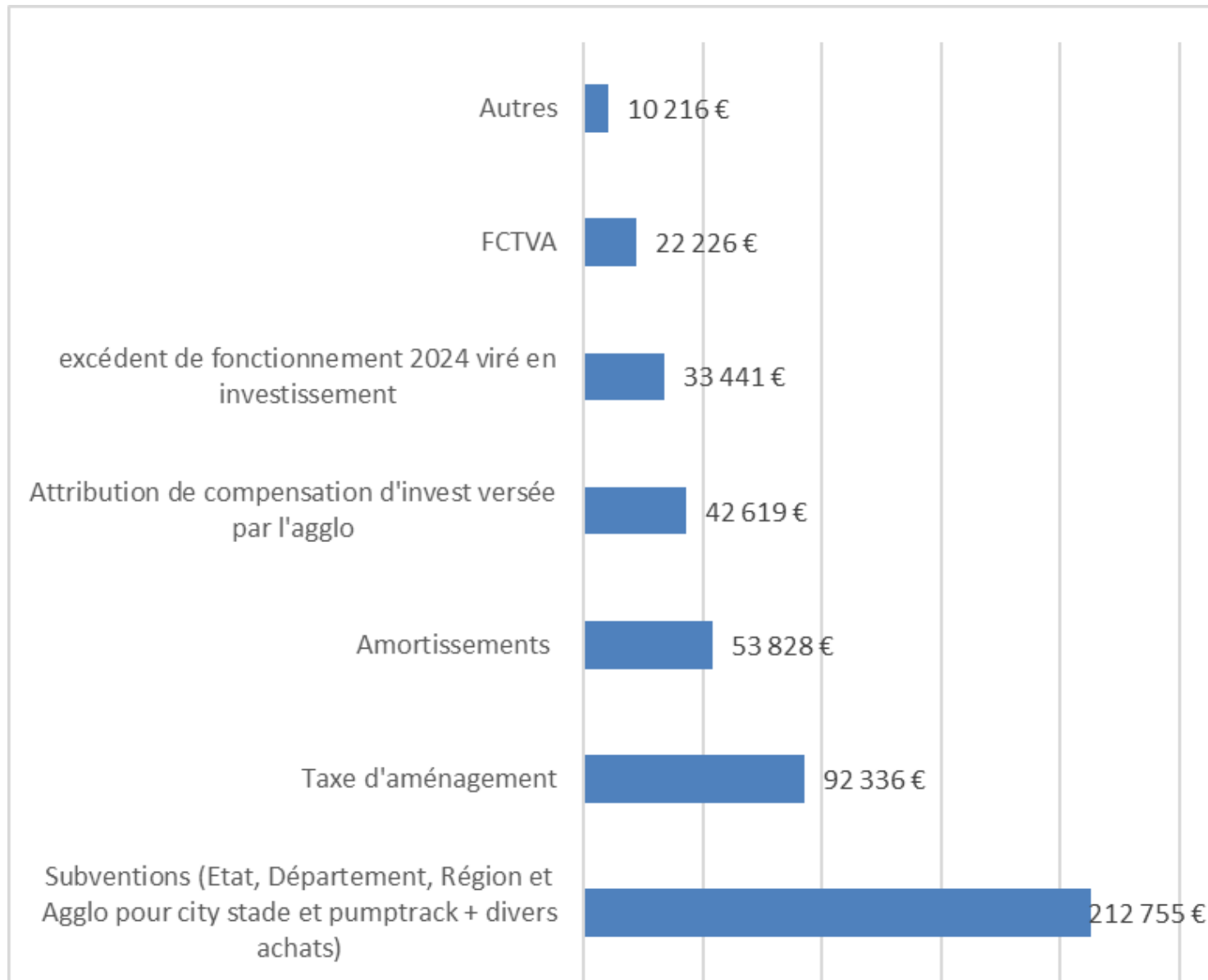
Retard aide 2024 pour cantine à 1€ versée en 2025 + FCTVA important en 2025 car tvx crèche sinistre en 2023

solde remboursement assurance pour sinistre crèche de 2023 versé en 2025

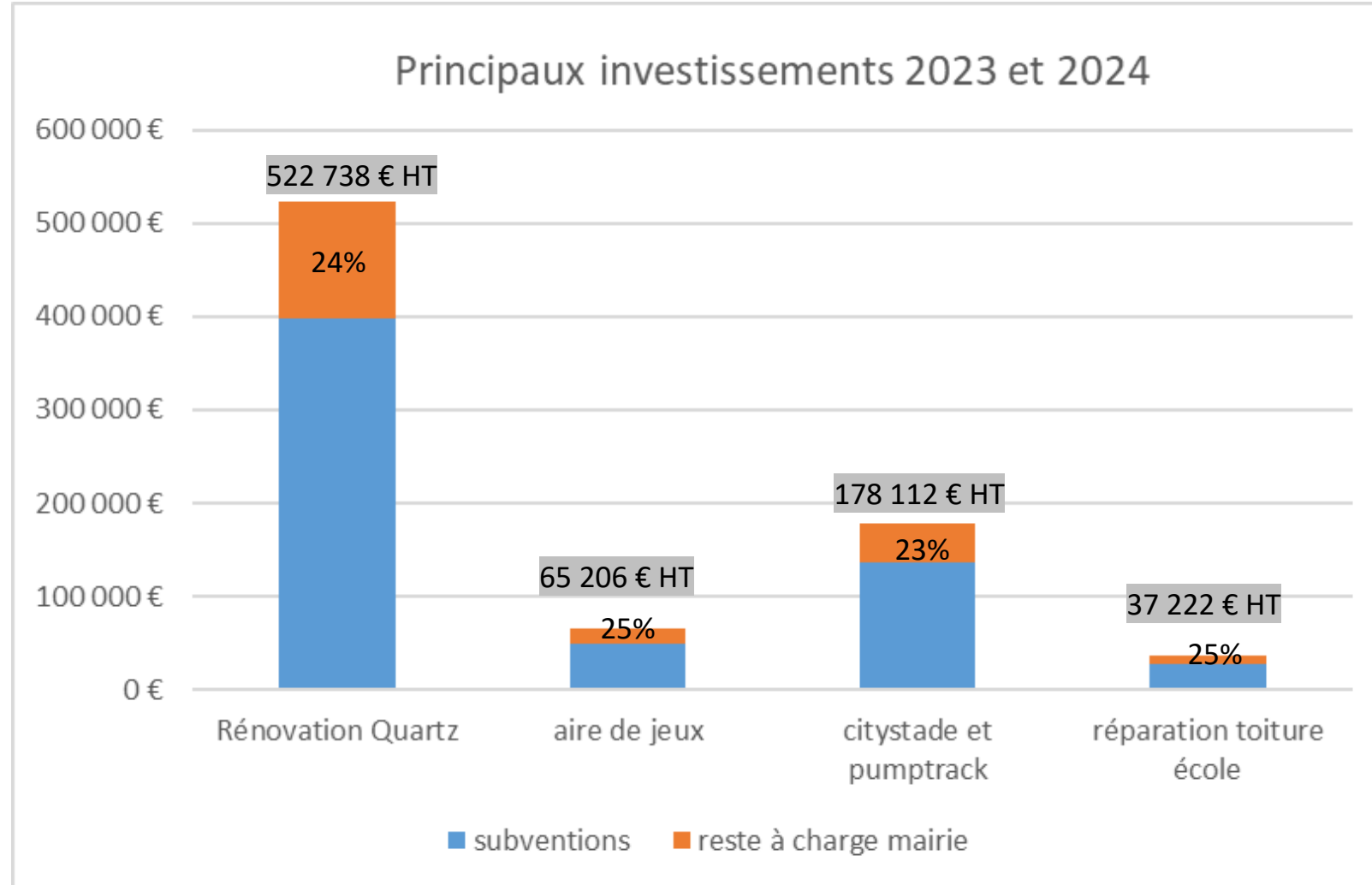
Compte administratif 2025

Dépenses d'investissement 2025





Financement des derniers « gros » investissements



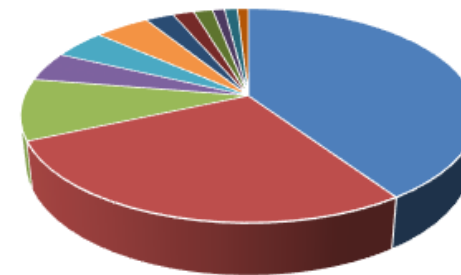
Budget primitif 2026

Dépenses de fonctionnement 2026

> Dépenses prévisionnelles

	BP 2026			Diff. // budgétisé 25
Charges de personnel	843 200 €	41%		2%
Charges générales	576 600 €	28%		-3%
Virement à l'investissement (= AUTOFINANCEMENT)	192 000 €	9%		49%
DSP crèche	92 745 €	4%		-3%
Indemnités des élus	93 000 €	4%		6%
Espace Jeunesse	96 244 €	5%		24%
Provision écoquartier	50 000 €	2%		0%
Amortissements	37 210 €	2%		9%
Divers	33 411 €	2%		131%
CCAS	21 000 €	1%		-16%
Associations	22 900 €	1%		24%
Intérêts des emprunts	19 400 €	1%		58%
TOTAL	2 077 710 €	100%		6%

Dépenses de fonctionnement BP 2026



→ Hausse de 3% des cotisations CNRACL (+ 9000 €)

→ Baisse subventions CAF + fin des contrats aidés donc subvention d'équilibre plus importante

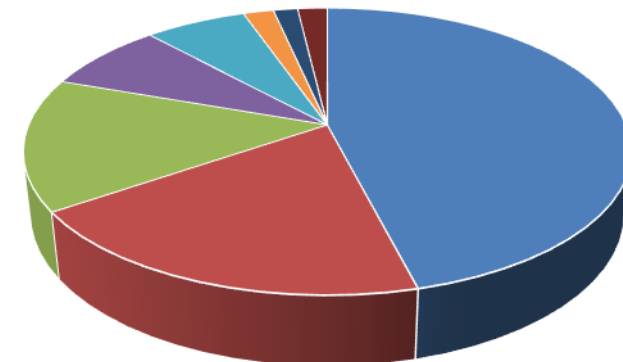
Budget primitif 2026

Recettes de fonctionnement 2026 > Dépenses prévisionnelles

	BP 2026		Diff. // budgétisé 25
Impôts	956 218 €	46%	11%
C2A (Attrib Compensation et Dot.Solidarité Comm)	404 282 €	19%	0%
Excédent 2025 reporté	310 449 €	15%	11%
Autres taxes et redevances (taxe séjour, TLPE, terrasses, concessions cimetièrre, production phtvlque, taxe sur l'électricité, fonds de péréquation)	162 432 €	8%	3%
Dotations Etat (DGF, cantine à 1€...)	134 314 €	6%	4%
Facturation cantine	40 000 €	2%	0%
Loyers	32 000 €	2%	0%
Remb. Personnel (par assurance et C2A)	39 190 €	2%	69%
Autres (dont amortissements)	0 €	0%	-100%
TOTAL	2 077 710 €	100,1%	6%

→ Afin de permettre de réaliser diverses améliorations des bâtiments publics (rénovation de l'école, création d'un local rangement et projet de club house au complexe...), le conseil municipal a décidé d'augmenter légèrement les impôts en 2026

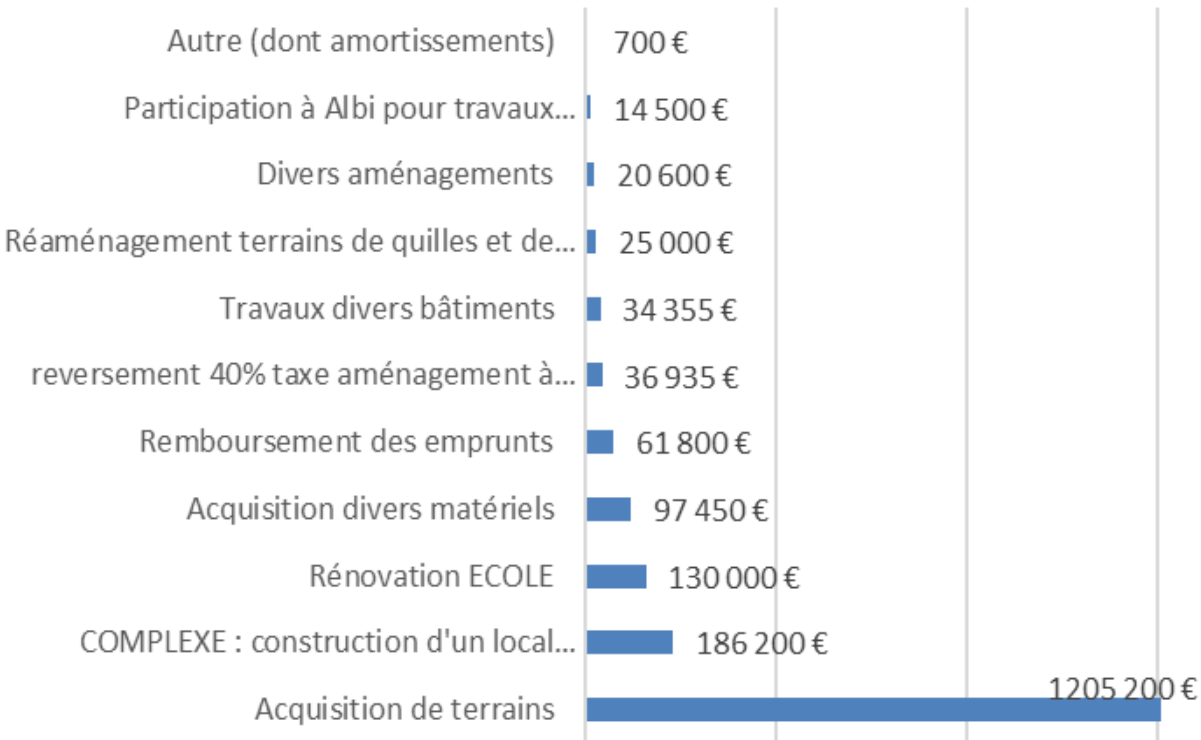
Recettes de fonctionnement BP 2026



Budget primitif 2026

Budget d'investissement 2026 (dépenses et recettes prévisionnelles) = **1 812 740 €**

Dépenses d'investissement 2026



Notamment acquisition de macro-lots à Thémélia : 1 170 100 €)

Recettes d'investissement 2026

